

القوائم المالية
صندوق استثمار بنك نكست الثانى (هلال)
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024
وكذا تقرير مراقب الحسابات عنها

صفحة	الفهرس
------	--------

تقرير مراقب الحسابات

3	قائمة المركز المالي
4	قائمة الدخل
5	قائمة الدخل الشامل
6	قائمة التغير في صافي أصول الصندوق
7	قائمة التدفقات النقدية
20-8	السياسات المحاسبية والايضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / حملة وثائق صندوق استثمار بنك نكست الثاني (هلال)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق استثمار بنك نكست الثاني (هلال) المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية والمثلة في المركز المالي في 31 ديسمبر 2024 وكذا قوائم الدخل (الأرباح والخسائر) والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في صافي أصول الصندوق عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئول الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية شركة خدمات الإدارة - شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار (برايم وثائق) وهي المسئول عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية وتتضمن مسئولية مدير شركة خدمات الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وإداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة، وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والافصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام مدير شركة خدمات الإدارة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف

ولكن ليس بغرض إبداء رأي علي كفاءة الرقابة الداخلية لدى مدير شركة خدمات الادارة. وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة مدير شركة خدمات الادارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية، واننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسباً لإبداء رأينا علي القوائم المالية.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لصندوق إستثمار بنك نكست الثاني (هلال) في 31 ديسمبر 2024، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بأعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يمسك مدير شركة خدمات الادارة حسابات مالية منتظمة للصندوق يتضمن كل ما نص عليه القانون ونظام الصندوق علي وجوب اثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

كما انها تتماشى مع احكام قانون سوق المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية ونشرة الاكتاب الخاصة بهذا الصندوق وكذلك الارشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

تحريرا في: 9 / 4 / 2025

محمد محمد أحمد حسن

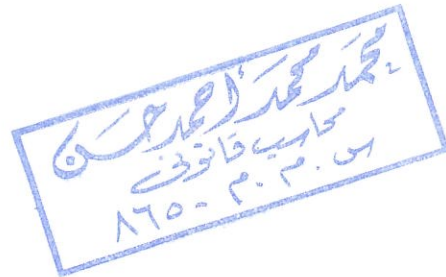
محاسب قانوني

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل الجمعية المصرية للمالية العامة والضرائب

س.م.م. (8650)

رقم القيد بالهيئة العامة للرقابة المالية (332)



صندوق استثمار بنك نكست الثاني (هلال)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992

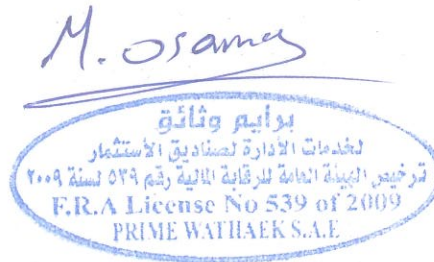
المركز المالي في 31 ديسمبر 2024

البيان	رقم إيضاح	31 ديسمبر 2024 جنيه مصري	31 ديسمبر 2023 جنيه مصري
الأصول المتداولة			
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(6)	13,704,044	16,029,783
استثمارات في أوراق مالية (أسهم)		13,704,044	16,029,783
إجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة		13,704,044	16,029,783
تقديدية وأرصدة لدى البنوك	(7)	3,136,552	1,695,181
إجمالي التقديدية لدى البنوك		3,136,552	1,695,181
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	(8)	186,260	14,971
مدينون وأرصدة مدينة أخرى		186,260	14,971
إجمالي مدينون وأرصدة مدينة أخرى		186,260	14,971
مجموع الأصول المتداولة		17,026,856	17,739,935
إجمالي الأصول		17,026,856	17,739,935
الالتزامات المتداولة			
أوراق مالية مشتركة تحت التسوية		58,636	-
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(9)	2,372,318	692,319
مجموع الالتزامات المتداولة		2,430,954	692,319
صافي أصول الصندوق وتمثل حقوق حملة لوائح		14,595,902	17,047,616
عدد الوثائق القائمة		76,137	55,953
القيمة الاستردادية للوثيقة		191,70577	304,67742

الإيضاحات المتممة مرفقة وتعتبر جزء من هذه القوائم وتقرأ معها
تقرير مراقب الحسابات مرفق



شركة خدمات الإدارة
برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار
(برايم وثائق)



صندوق استثمار بنك نكست الثاني (هلال)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

البيان	رقم إيضاح	الفترة من 2024/1/1 حتى 2024/12/31 جنيه مصري	الفترة من 2023/1/1 حتى 2023/12/31 جنيه مصري
إيرادات النشاط			
صافي أرباح بيع أوراق مالية	(10)	7,462,270	1,971,783
توزيعات أرباح الأسهم		382,031	336,398
عوائد حساب استثمار بالبنوك الإسلامية		523,222	133,239
صافي التغير في القيمة السوقية للأوراق المالية		(2,863,667)	3,984,070
إيرادات فروق عملة		92,236	7,173
إجمالي الإيرادات		5,596,092	6,432,663
يخصم منه			
أتعاب بنك نكست	(11)	72,224	67,236
أتعاب الإدارة (أتعاب مدير الاستثمار)	(12)	54,389	47,065
أتعاب شركة خدمات الإدارة		4,333	4,034
مصروفات إدارية وعمومية	(13)	210,296	173,549
أتعاب حسن الأداء لمدير الاستثمار		109,251	411,688
ضرائب الأرباح رأسمالية		513,068	154,636
ضرائب توزيعات نقدية		19,102	16,820
استهلاك مصروفات مقدمة		-	3,710
مخصصات ضرائب		-	90,198
اجمالي المصروفات النشاط		982,662	968,936
صافي ارباح السنة قبل الضريبة		4,613,430	5,463,727
ضريبة الدخل		-	-
صافي ارباح السنة بعد الضريبة		4,613,430	5,463,727

الإيضاحات المتممة مرفقة وتعتبر جزء من هذه القوائم وتقرأ معها
تقرير مراقب الحسابات مرفق

صندوق استثمار بنك نكست الثاني (هلال)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992

قائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	البير
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي ارباح السنة
5,463,727	4,613,430	بنود الدخل الشامل الاخر
-	-	إجمالي الدخل الشامل عن السنة
5,463,727	4,613,430	

الإيضاحات المتممة مرفقة وتعتبر جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

صندوق استثمار بنك نكست الثاني (هلال)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992

قائمة التغير في صافي أصول الصندوق عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

31 ديسمبر 2023 جنيه مصري	31 ديسمبر 2024 جنيه مصري	البين
7,033,479	17,047,616	صافي أصول الصندوق في أول السنة
5,463,727	4,613,430	صافي ارباح الفترة بعد الضرائب (ارباح السنة)
8,741,050	10,599,086	المحصل من إعادة اصدار وثائق الاستثمار خلال السنة
(1,706,170)	(6,090,870)	المدفوع في استرداد وثائق الاستثمار خلال السنة
(2,484,470)	(11,573,360)	توزيعات نقدية خلال السنة
17,047,616	14,595,902	صافي أصول الصندوق في آخر السنة

الإيضاحات المتممة مرفقة وتعتبر جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

صندوق استثمار بنك نكست الثاني (هلال)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992

قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	البـ
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي أرباح السنة
5,463,727	4,613,430	<u>تعديلات لمطابقة الأرباح مع صافي التدفقات المتاحة من أنشطة التشغيل</u>
(3,984,070)	2,863,667	<u>صافي التغير في القيمة السوقية للاستثمارات</u>
1,479,657	7,477,097	<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
(5,580,448)	2,325,738	<u>التغير في: التغير في استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</u>
(9,296)	(171,289)	<u>التغير في المدينون والأرصدة المدينة الأخرى</u>
-	58,636	<u>أوراق مالية مشتراه تحت التسوية</u>
308,983	1,679,999	<u>التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى</u>
154,636	-	<u>التغير في الضرائب أرباح رأسمالية</u>
(5,126,125)	(6,090,870)	<u>صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل</u>
(2,484,470)	(11,573,360)	<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
8,741,040	10,599,086	<u>توزيعات نقدية خلال العام</u>
(1,706,170)	(6,090,869)	<u>المحصل من إعادة إصدار وثائق استثمار خلال السنة</u>
4,550,400	(7,065,144)	<u>(المدفوع) من إعادة استرداد وثائق استثمار خلال السنة</u>
903,932	1,441,371	<u>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل</u>
791,249	1,695,181	<u>صافي التغير في النقدية خلال السنة</u>
1,695,181	3,136,552	<u>النقدية وما في حكمها في بداية السنة</u>
1,595,218	2,573,147	<u>النقدية وما في حكمها في آخر السنة</u>
99,963	563,405	<u>يتمثل رصيد النقدية وما في حكمها فيما يلي:</u>
1,695,181	3,136,552	<u>حسابات جارية (جم)</u>
		<u>حسابات جارية (دولار)</u>

الإيضاحات المتممة مرفقة وتعتبر جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

صندوق استثمار بنك نكست الثاني (هلال)

الإيضاحات المتممة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(1) نبذة عن الصندوق:

اسم الصندوق: صندوق استثمار بنك نكست التجاري الثاني (هلال)

الجهة المؤسسة: بنك نكست التجاري

الشكل القانوني للصندوق: أحد الأنشطة المرخص لبنك نكست مزاولتها وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم 95 لسنة

1992 ولائحته التنفيذية وتمديلاتهما وبموجب موافقة البنك المركزي المصري رقم 3/87/3218 بتاريخ

2010/06/22 والترخيص الصادر من الهيئة رقم 399 بتاريخ 2010/12/16.

نوع الصندوق: هو صندوق مفتوح للاستثمار في الأسهم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

مدة الصندوق: مدة الصندوق هي 25 عام (خمس وعشرون عام) تبدأ من تاريخ الترخيص للصندوق بمباشرة نشاطه.

مقر الصندوق: مبني سماء القاهرة 8 ش عبد الخالق ثروت - محافظة القاهرة - جمهورية مصر العربية.

الموقع الإلكتروني: www.aibegypt.com

تاريخ ورقم الترخيص الصادر للصندوق من الهيئة العامة للرقابة المالية: رقم 399 بتاريخ 2010/12/16.

تاريخ ورقم الترخيص الصادر من البنك المركزي: رقم 3/87/3218 بتاريخ 2010/06/22.

تاريخ بدء مزاولة النشاط: منذ تاريخ الترخيص بمزاولة النشاط من الهيئة.

السنة المالية للصندوق: تبدأ السنة المالية للصندوق من الأول من يناير من كل عام وتنتهي بنهاية ديسمبر من ذات العام

على أن تشمل السنة المالية الأولى المدة المتبقية من تاريخ الترخيص للصندوق بمزاولة النشاط وحتى تاريخ انتهاء

السنة المالية التالية.

عملة الصندوق: الجنيه المصري، وتعتمد هذه العملة عند تقييم الأصول والالتزامات وإعداد القوائم المالية الدورية

وكذا عند الاكتتاب في وثائق الصندوق أو الاسترداد أو إعادة البيع وعند التصفية.

هدف الصندوق: يهدف صندوق استثمار بنك نكست الثاني (هلال) إلى تحقيق أرباح بما يتناسب ودرجة المخاطر

المرتبطة بمحفظة الصندوق في ظل قيام مدير الاستثمار بدوره وبذل عناية الرجل الحريص نحو استثمار أموال

الصندوق لتحقيق أفضل عائد ممكن، وكذلك تقليل المخاطر عن طريق توزيع الاستثمارات على قطاعات الاستثمار

المختلفة والمباحة شرعاً وفقاً لما تقرره الرقابة الشرعية على الصندوق بينك نكست.

مصادر أموال الصندوق والوثائق المصدرة: حجم الصندوق المستهدف أثناء الاكتتاب: 50,000,000

جنيه مصري (خمسون مليون جنيه مصري) عند التأسيس مقسمة على 500,000 وثيقة، القيمة الاسمية للوثيقة

100 جنيه مصري (مائة جنيه مصري) قامت الجهة المؤسسة بالاكتتاب في عدد 50,000 وثيقة (خمسون ألف وثيقة)

بإجمالي مبلغ 5,000,000 جنيه مصري (خمس مليون جنيه مصري) ويطرح باقي الوثائق والبالغ عددها 450,000

وثيقة للاكتتاب العام مع مراعاة الحد الأقصى لحجم الصندوق المشار إليه في المادة (147) في اللائحة التنفيذية ويجوز

تلقي اكتتابات حتى 50 ضعف المبلغ المجنب من الجهة المؤسسة لحساب الصندوق، وإذا زادت طلبات الاكتتاب في

الوثائق عن 50 ضعف المبلغ المجنب من الجهة المؤسسة للصندوق (خمس مليون جنيه) وجب تخصيص الوثائق المطروحة

على المكتتبين بنسبة ما اكتتب به كل منهم مع جبر الكسور التي تنشأ عن عملية تخصيص لصالح صغار

المكتتبين.

(تابع) مصادر أموال الصندوق والوثائق المصدرة:

احوال زيادة الصندوق: لا يجوز أن يزيد الحد الأقصى للأموال المستثمرة في الصندوق عن 50 (خمسون) ضعف حجم

الوثائق المكتتب فيها من قبل الجهة المؤسسة في الصندوق والذي يجب أن يكون بعد أقصى عن 5,000,000 جنيه

مصري (خمس مليون جنيه مصري) مدفوعة نقداً.

الحد الأدنى للملكة/ المساهمة الجهة المؤسسة في الصندوق: إعمالاً لأحكام المادة (142) من اللائحة التنفيذية قامت

الجهة بالمؤسسة بتخصيص مبلغ 5,000,000 (فقط خمس مليون جنيه مصري) كحد أدنى للاكتتاب في عدد

50,000 وثيقة من وثائق الصندوق بقيمة اسمية 100 جنيه للوثيقة الواحدة (ويشار إلى هذا المبلغ فيما بعد باسم

المبلغ المجنب ولا يجوز للجهة المؤسسة استرداد هذا المبلغ قبل انتهاء مدة الصندوق) وفي الأحوال لا يجوز أن يقل القدر

المكتتب فيه من الجهة المؤسسة في الصندوق عن مبلغ 5,000,000

جنيه (فقط خمس مليون جنيه) أو نسبة 2 % من إجمالي قيمة الوثائق التي تصدرها الصندوق أيهما أكثر.

صندوق استثمار بنك نكست الثاني (هلال)

الإيضاحات المتممة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

علما بأنه تم توفيق أوضاع الصندوق وفقا لأحكام قرار وزير الاستثمار رقم 22 لسنة 2014 بتعديل اللائحة التنفيذية للقانون رقم 95 لسنة 1992 وإعمالا لأحكام المادة رقم 146 من اللائحة فقد تم تحديث نشرة الاكتتاب لتتوافق مع هذه التعديلات وتمت الموافقة عليها من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ 2017/08/30. السنة المالية: تبدأ السنة المالية للصندوق من الأول من يناير من كل عام وحتى نهاية ديسمبر من ذات العام وعلى أن تشمل السنة المالية الأولى المدة التي تنقضي من تاريخ التخصيص للصندوق بمزاولة النشاط من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية حتى انتهاء السنة المالية للعام التالي.

اسم مدير الاستثمار: شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار (شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها) والكائنة بالعنوان مبنى رقم 129 - المرحلة الثالثة القرية الذكية طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوي الجيزة والمرخص لها بمزاولة هذا النشاط من الهيئة العامة للرقابة المالية برقم (167) بتاريخ 1997/03/25.

شركة خدمات الادارة: برايم لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار-برايم وثائق (شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام القانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها) والكائنة بالعنوان برج الحرية 2 شارع وادي النيل — المهندسين، والمرخص لها بمزاولة النشاط من الهيئة العامة للرقابة المالية برقم 539 بتاريخ 2009/11/02.

اسم أمين الحفظ: ادارة ائتماء الحفظ ببنك نكست المرخص لها بمزاولة هذا النشاط من الهيئة العامة للرقابة المالية برقم 1219 بتاريخ 2017/12/13.

اعتماد القوائم المالية: تقوم شركة خدمات الادارة بإعداد القوائم المالية وموافاة بنك نكست التجاري بها هذا وقد تم اعداد القوائم المالية عن السنة المالية من 1 يناير 2024 وحتى 31 ديسمبر 2024 هذا وقد تم اعتماد تلك القوائم المالية سلطان بعد المناقشة من قبل لجنة الاشراف يوم الأربعاء الموافق ٩ / ٤ / 2025

(2) أسس إعداد القوائم المالية:

2/1 الالتزام بمعايير المحاسبة والقوانين:

يتم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح السارية.

2/2 أسس القياس:

تثبت الأصول والالتزامات المالية التي تقيم من خلال الأرباح والخسائر بقائمة الدخل بالقيمة العادلة وبالنسبة لباقي الأصول والالتزامات المالية يتم تقييمها بطريقة التكلفة المستهلكة أو التكلفة.

2/3 عملة العرض والتعامل:

يتم عرض القوائم المالية بالجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل للصندوق.

2/4 استخدام التقديرات والحكم الشخصي:

يتطلب إعداد القوائم المالية طبقا لمعايير المحاسبة المصرية قيام إدارة الصندوق باستخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على السياسات المحاسبية المطبقة وكذا التقديرات المتعلقة بقيم الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات، وتعتمد تلك التقديرات والافتراضات على الخبرة التاريخية وكذلك على العوامل متعددة تعتبر مناسبة في ضوء الظروف المحيطة، وقد تختلف النتائج التي يتم تقديرها على أساس الحكم الشخصي لقيم الأصول والالتزامات المالية عن النتائج الفعلية لتلك الأصول والالتزامات ويتم مراجعة تلك التقديرات بصفة دورية وتثبت التغيرات الناتجة عن مراجعة التقديرات في الفترة التي يحدث فيها التغير في تلك التقديرات.

(3) أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

1/3 اثبات المعاملات بالدفاتر:

يتم امساك حسابات الصندوق بالجنيه المصري، ويتم اثبات المعاملات التي تتم بالعملات الاجنبية في الدفاتر على اساس السعر السائد للعملة الاجنبية في تاريخ التعامل، ويتم اعادة تقييم ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الاجنبية في تاريخ القوائم المالية الدورية على اساس الاسعار الرسمية للعملة الاجنبية في ذلك التاريخ، ويتم ادراج فروق العملة الناتجة عن اعادة التقييم ضمن قائمة الدخل، مع العلم أن الصندوق لا يتعامل في أي عملات اجنبية.

صندوق استثمار بنك نكست الثاني (هلال)

الإيضاحات المتممة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2/3 السياسات الاستثمارية للصندوق:

أولاً ضوابط عامة:

- 1- أن تعمل إدارة الصندوق على تحقيق الأهداف الاستثمارية للصندوق الواردة في نشر الاكتتاب.
- 2- أن تلتزم إدارة الصندوق بكافة الضوابط والأدوات الاستثمارية المحددة من لجنة الرقابة الشرعية والتي تعد جزء لا يتجزأ من السياسة الاستثمارية.
- 3- أن تلتزم إدارة الصندوق بالنسب والحدود الاستثمارية القصوى والدنيا ونسب الاستثمار المسموح بها لكل نوع من الأصول المستثمر فيها والواردة في نشرة الاكتتاب.
- 4- أن تأخذ قرارات الاستثمار في الاعتبار مبدأ توزيع المخاطر وعدم التركيز.
- 5- لا يجوز للصندوق القيام بأي عمليات اقراض أو تمويل نقدي مباشر أو غير مباشر.
- 6- لا يجوز استخدام أصول الصندوق في أي إجراء أو تصرف يؤدي إلى تحمل الصندوق مسؤولية تتجاوز حدود قيمة استثماره.
- 7- عدم جواز التعامل بنظام التداول في ذات الجلسة بما يزيد عن (15%) من حجم التعامل اليومي للصندوق، أو تنفيذ عمليات اقراض أوراق مالية بفرض بيعها أو سلطان شراء بالهامش أو إذا استعوز من خلال المجموعات المرتبطة وفقاً لأحكام الباب الثاني عشر من اللائحة التنفيذية.
- 8- يجوز لمدير الاستثمار البدء في استثمار أموال الصندوق قبل خلق باب الاكتتاب في الإيداعات البنكية الإسلامية لدى أحد البنوك الخاضعة لإشراف البنك المركزي لصالح المكتتبين بحسب القدر المكتتب فيه من كل منهم.

ثانياً ضوابط لجنة الرقابة الشرعية للصندوق:

وضعت لجنة الرقابة الشرعية للصندوق الضوابط الشرعية التالية:

يمكن لمدير الاستثمار استثمار أصول الصندوق في أسهم شركات كافة القطاعات المدرجة بالبورصة المصرية فيما عدا أسهم شركات القطاعات التالية:

- التبغ
 - الكحول
 - المصارف وشركات التأمين باستثناء الإسلامي.
 - قطاع الفنادق والترفيه التي لا تلتزم بأحكام الشريعة الإسلامية في أنشطتها.
 - قطاع وسائل الإعلام التي لا تلتزم بأحكام الشريعة الإسلامية.
- على أن تراجع اللجنة بشكل ربع سنوي قوائم الشركات المقيدة بالبورصة للنظر فيما يستجد ويتم التنويه عن المستجدات من خلال الموقع الإلكتروني للصندوق والوارد في بند (8) من هذه النشرة.

ثالثاً: النسب الاستثمارية:

- 1- الاستثمار في الأوعية الاستثمارية التي تتفق مع صيغ الاستثمار الإسلامي وهي على سبيل المثال الحساب الاستثماري غير محدد العائد.
- 2- الاستثمار في الأوعية الادخارية الأخرى المتاحة بالبنوك الإسلامية مع مراعاة أن لا يزيد الحد الأقصى للاستثمارات في الأدوات المالية القصيرة الأجل عن 30% من أموال الصندوق وقد تصل إلى 50% وذلك في الظروف القاهرة ونزول السوق.
- 3- تتراوح نسبة ما يستثمر في أسهم الشركات المقيدة بالبورصة المصرية من 60% - 95% من أصول الصندوق.
- 4- شراء أسهم الشركات المصرية المقيدة بالبورصة المصرية وصناديق الاستثمار الأخرى المثيلة وفقاً لمعايير الاستثمار الإسلامي.
- 5- لا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في أي قطاع من قطاعات الاستثمار التي تتفق مع ضوابط الشريعة الإسلامية للصندوق على 30% من حجم أصول الصندوق.
- 6- لا يجوز أن تزيد نسبة ما يتم استثماره في صكوك التمويل لشركة واحدة عن 20% من أموال الصندوق الموجه لتلك الأدوات على أن يكون الحد الأدنى للتصنيف الائتماني المحلي لصكوك التمويل BBB من إحدى شركات التصنيف الائتماني.
- 7- وأن لا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء شهادات الادخار البنكية الإسلامية المقدمة من خلال فروع البنك الإسلامية عن 10% من الأموال المستثمرة في الصندوق بعد السماح للجهات الاعتبارية بذلك من قبل البنك المركزي المصري.

رابعاً: ضوابط وفقاً لأحكام المادة (174) من اللائحة التنفيذية:

- 1- لا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء أوراق مالية لشركة واحدة عن 15% من أموال الصندوق وبما لا يجاوز 20% من قيمة أوراق تلك الشركة.

صندوق استثمار بنك نكست الثاني (هلال)

الإيضاحات المتممة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2. ان لا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء وثائق استثمار في صندوق اخر على 20% من صافي اصول الصندوق الذي قام بالاستثمار وبما لا يجاوز 5% من عدد وثائق الصندوق المستثمر فيه.
3. لا يجوز أن تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في الاوراق المالية الصادرة عن مجموعة مرتبطة عن 20% من صافي اصول الصندوق.

3/3 استرداد / شراء وثائق

اولا: استرداد الوثائق الاسبوعي

- يجوز لصاحب الوثيقة أو الموكل عنه قانونا استرداد بعض أو كل قيمة وثائق الاستثمار خلال ساعات العمل الرسمية حتى الساعة الثانية عشر ظهرا في اخير يوم من ايام العمل المصرفية من كل اسبوع لدى بنك نكست التجاري وفروعه المنتشرة بجمهورية مصر العربية ويتعين حضور حامل الوثيقة أو الموكل عنه لإيداع طلب الاسترداد على ان يتم الوفاء بقيمة الوثيقة المطلوب استردادها على اساس نصيب الوثيقة في صافي القيمة السوقية لأصول الصندوق في نهاية يوم عمل تقديم طلب الاسترداد وفقا للمعادلة المشار اليها بالبند الخاص بالتقييم الدوري من نشرة الاكتتاب.
- يتم الوفاء بقيمة الوثائق المطلوب استردادها وخصم قيمتها من صافي الصندوق في يوم العمل المصرفي التالي ليوم تقديم الطلب
- لا يجوز للصندوق ان يرد الي حملة الوثائق قيمة وثائقهم او يوزع عليهم عائدهم بالمخالفة شروط الاصدار ويلتزم الصندوق باسترداد وثائق الاستثمار بمجرد الطلب وبما يتفق واحكام المادة (158) من اللائحة التنفيذية للقانون.
- يتم استرداد الوثائق بتسجيل عدد الوثائق المستردة في سجل حملة الوثائق لدى شركة خدمات الادارة.
- سوف يتم نشر سعر الوثيقة يوم الاحد من كل اسبوع في جريدة صباحية يومية واسعة الانتشار بالإضافة الي الاعلان عنها طوال ايام العمل المصرفي في جميع فروع الجهة المؤسسة ويمثل ذلك السعر نصيب الوثيقة في صافي القيمة السوقية لأصول الصندوق طبقا لإقفال اليوم السابق للنشر.

الوقف المؤقت لعمليات الاسترداد:

- يجوز للجنة الاشراف على صندوق بناء على اقتراح مدير الاستثمار في الظروف الاستثنائية ان يقرر السداد النسبي او وقف الاسترداد مؤقتا وفقا لشروط تعددها نشرة الاكتتاب او مذكرة المعلومات ولا يكون القرار نافذا الا بعد اعتماد الهيئة له ويعد مراجعة اسبابه ومدى ملائمة مدة الوقف او نسبة الاسترداد للحالة الاستثنائية التي تبرره.

وتعد الظروف التالية ظروف استثنائية:

- 1- تزامن طلبات الاسترداد من الصندوق وبلوغها حدا كبيرا يعجز مدير الاستثمار عن الاستجابة لها.
 - 2- عجز مدير الاستثمار عن تحويل الاوراق المالية المكونة لمحفظة الصندوق الي مبالغ نقدية لأسباب خارجة عن ارادته.
 - 3- حالات القوة القاهرة.
- ولا يجوز لمدير الاستثمار قبول او تنفيذ اي طلبات شراء جديدة اثناء فترة ايقاف عمليات الاسترداد الا بعد الحصول على موافقة الهيئة المسبقة.
- يلتزم مدير الاستثمار بإخطار حاملي وثائق الصندوق عند ايقاف عمليات الاسترداد وفقا لوسيلة الاخطار المحددة بنشرة الاكتتاب.

ثانيا: شراء الوثائق الاسبوعي:

يتم تلقي طلبات شراء وثائق الاستثمار الجديدة في كل يوم من ايام العمل المصرفي حتى الساعة الثانية عشر ظهرا على ان يتم تسوية قيمتها في يوم العمل التالي على اساس نصيب الوثيقة في صافي القيمة السوقية لأصول الصندوق وفي نهاية يوم عمل تقديم طلب الشراء.

يتم شراء وثائق استثمار الصندوق بإجراء قيد دفاتري لعدد الوثائق المشتراه في سجل حملة الوثائق لدى شركة خدمات الادارة يكون للصندوق حق اصدار وثائق استثمار جديدة مع مراعاة احكام المادة (147) من اللائحة التنفيذية وضوابط الهيئة بشأن زيادة حجم الصندوق وفي حالة زيادة حجم الصندوق عن 2.50 مليون وثيقة وجب الرجوع الي البنك المركزي المصري للحصول على موافقته لزيادة القدر المكتتب فيه من البنك في الصندوق.

3/4 ارباح الصندوق والتوزيعات:

اولا: توزيعات الارباح لحملة الوثائق

بالإضافة الي حق المكتتب في استرداد الوثائق اسبوعيا طبقا لقيمتها المحملة بالأرباح أو الخسائر فانه يجوز ان يتم سنويا توزيع جزء من الارباح المحققة فعليا (بعد استبعاد الارباح الناتجة عن الزيادة في القيمة السوقية للأوراق المالية)

صندوق استثمار بنك نكست الثاني (هلال)

الإيضاحات المتممة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

في صورة وثائق مجانية أو توزيع نقدي على كل حملة الوثائق وتحدد النسبة المقرر توزيعها على الا تزيد عن 80% من الارباح المحققة بمقدار الفرق بين القيمة الاسمية للوثيقة والقيمة العالية لها في نهاية السنة المالية وفقا لما يتراعى لمدير الاستثمار من حيث الفرص الاستثمارية على ان يعاد استثمار الارباح المرحلة في الصندوق.

ثانيا: كيفية التوصل لأرباح الصندوق من واقع مراحل وعناصر قائمة الدخل:

يتم تحديد ارباح الصندوق من خلال قائمة الدخل التي يتم اعدادها بغرض تحديد صافي ربح أو خسارة السنة المعد عنها القوائم المالية الدورية ويتم تصوير قائمة الدخل وفقا للنماذج الاسترشادية الواردة بمعايير المحاسبة المصرية على ان تتضمن قائمة دخل الصندوق الإيرادات التالية:

التوزيعات المحصلة والمستحقة نتيجة استثمار اموال الصندوق خلال السنة.
العوائد المحصلة وأي عوائد أخرى مستحقة غير المحصلة عن السنة نتيجة استثمار اموال الصندوق.
الارباح (الخسائر) الرأسمالية المحققة خلال السنة الناتجة عن بيع الاوراق المالية / استرداد استثمارات الصندوق ووثائق الاستثمار بالصناديق الاسلامية.
الارباح (الخسائر) الرأسمالية غير المحققة خلال السنة الناتجة عن فروق اعادة تقييم الاوراق المالية ووثائق الاستثمار بالصناديق الاسلامية الاخرى.

وللتوصل لصافي ربح المدة يتم خصم:

نصيب السنة من اتعاب وعمولات البنك ومدير الاستثمار وشركة خدمات الادارة وأي اتعاب وعمولات أخرى لمراقب الحسابات والمستشار القانوني وأي جهة أخرى يتم التعاقد معها وأي اعباء مالية أخرى مشار إليها بالبند (24) من هذه النشرة.

المخصصات التي يتم تكوينها لمواجهة الحالات الخاصة الناتجة عن توقف مصدر السندات أو صكوك التمويل عن السداد. مصروفات التأسيس والمصروفات الادارية.

نصيب السنة من التكاليف المدفوعة مقدما للحصول على منافع اقتصادية مستقبلية طبقا لمعايير المحاسبة المصرية بما لا يجاوز 2% من صافي اصول الصندوق كذلك مصروفات التأسيس والمصروفات الادارية على ان يتم خصمها مقابل مستندات فعلية.

3/5 قائمة التدفقات النقدية:

يتم اعداد قائمة التدفقات النقدية وفقا للطريقة غير المباشرة، ولأغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها ارصدة الحسابات الجارية لدى البنوك والودائع لأجل وكذا الاستثمارات في اذون الخزنة التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها ان وجدت.

(4) الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للصندوق في الاصول والالتزامات المالية، وتتضمن الاصول المالية الارصدة النقدية بالبنوك والاستثمارات المالية والمدينين وبعض الحسابات المدينة الاخرى، كما تتضمن الالتزامات المالية ارصدة الدائنين وبعض الحسابات الدائنة الاخرى ويتضمن الايضاح رقم (3) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية والسياسات المحاسبية المتبعة بشأن اسس اثبات وقياس اهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات، وفيما يلي اهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية
واهم السياسات والاجراءات التي يتبعها الصندوق لتخفيض أثر تلك المخاطر:

4/1 المخاطر المنتظمة - مخاطر السوق:

هي المخاطر المتعلقة بالسوق ككل والتي تنتج عن طبيعة الاستثمار في الاسواق المالية وتغير اسعار الاوراق الا مالية بصفة يومية نتيجة لعدة عوامل من بينها الظروف الاقتصادية والسياسية وسيتم تخفيف أثرها عن طريق قيام مدير الاستثمار بمتابعة مختلف الدراسات والتحليلات الاقتصادية والمتوقعة المستقبلية للسوق.

4/2 المخاطر غير المنتظمة

هي المخاطر التي تنتج عن حدث غير متوقع في احدى القطاعات وقد يؤثر سلبا على اداء تلك القطاعات، وهذه المخاطر يمكن تجنبها بتنوع الاوراق المالية المستثمر فيها وعدم التركيز في قطاع واحد واختيار شركات غير مرتبطة واختيار صكوك تمويل ذات التصنيف الائتماني الذي لا يقل عن الحد الأدنى المقبول لدى الهيئة والصادر من أحد شركات التصنيف الائتماني المعتمدة من قبلها وهو -BBB.

4/3 مخاطر الائتمان (عدم السداد)

وهي المخاطر التي تنتج عن عدم قدره مصدر صكوك التمويل على سداد القيمة الاستردادية عند الاستحقاق أو السداد قيمة التوزيعات النقدية في تواريخ استحقاقها ويتم التعامل مع هذا النوع من المخاطر عن طريق الاختيار الجيد للشركات المصدرة للصكوك وتوزيع الاستثمارات على القطاعات المختلفة بالإضافة الي التأكد من الملاءة المالية للشركات على تصنيف ائتماني بالحد الأدنى والمقبول من قبل الهيئة والمصادر من احدى شركات التصنيف الائتماني المعتمدة من قبلها.

صندوق استثمار بنك نكست الثاني (هلال)

الإيضاحات المتممة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

4/4 مخاطر السيولة

هي المخاطر التي تنتج عن عدم تمكن الصندوق من تسييل أي من استثماراته في الوقت الذي يحتاج فيه إلى النقد نتيجة لعدم وجود طلب على الأصل المراد تسييله، وسوف يتم التعامل مع هذا النوع من المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات والاحتفاظ بمبالغ سائلة في حسابات جارية أو في حسابات ودائع لدى البنوك الإسلامية الخاضعة لرقابة البنك المركزي المصري.

4/5 مخاطر تقلبات سعر الصرف

هي المخاطر الخاصة بالاستثمارات بالعملة الأجنبية ويتحقق عند انخفاض أسعار صرف تلك العملات أمام الجنيه المصري وحيث أن جميع استثمارات الصندوق بالجنيه المصري فإن تلك المخاطر تكون منعدمة.

4/6 مخاطر التضخم

هي المخاطر الناشئة عن انخفاض القوة الشرائية للأصول المستثمرة نتيجة تحقق عائد يقل عن معدلات تضخم، ويتم معالجة هذه المخاطر عن طريق توجيه جزء من استثمارات الصندوق في أدوات استثمارات قصيرة الأجل ذات عائد متغير.

4/7 مخاطر المعلومات

هي المخاطر الناشئة عن عدم معرفة المعلومات الكاملة عن الشركات، أما لعدم الشفافية أو عدم وجود رؤية واضحة للأحوال المستقبلية بسبب عوامل غير معروفة مما قد يؤدي إلى حدوث نتائج سلبية وحيث أن مدير الاستثمار يتمتع بخبرة واسعة ودراية عن السوق وأدوات الاستثمار المتاحة مما يمكنه من تقييم وتوقع أداء الشركات بالإضافة إلى الاطلاع على البحوث من الحالة الاقتصادية وحالة الشركات لكي يتفادى القرارات الخاطئة ويتجنب مخاطر المعلومات.

4/8 مخاطر تغير اللوائح والقوانين:

وهي المخاطر الناتجة عن تغير اللوائح والقوانين بما يؤثر على الاستثمارات وسيتم مواجهتها من خلال متابعة الأحداث السياسية والتشريعات المنتظر صدورها والتي تؤثر على أداء الصندوق والعمل على تجنب آثارها السلبية والاستفادة من آثارها الإيجابية لصالح الأداء الاستثماري.

4/9 مخاطر السوق:

وهي المخاطر الاستثمار الناجمة عن تغير أسعار الأوراق المالية بصفة يومية نتيجة عدة عوامل من بينها الأداء المالي للشركات ومعدل نمو الشركات، والظروف الاقتصادية وجدير بالذكر أنه بالمتابعة النشطة للأسهم وبتابعة مختلف الدراسات السياسية والاقتصادية وكذا التوقعات المستقبلية لأداء الشركات فإن حجم المخاطر يقل، هذا بالإضافة إلى تنوع نشاط الصندوق الاستثماري.

4/10 مخاطر الارتباط:

وهي مخاطر ارتباط أسعار الأسهم ببعضها في أحد القطاعات حيث قد يؤدي انخفاض سعر أحد الأسهم إلى انخفاض أسعار بعض أو كل الأسهم في نفس القطاع أو في القطاع أو في قطاعات أخرى، هذا ويتنص سياسة استثمار الصندوق على أن الاستثمار في أي قطاع من القطاعات لا يتجاوز 30% من حجم الصندوق مما يحقق تنوع في الاستثمارات ويقلل من حجم هذه المخاطر.

4/11 مخاطر التقييم

حيث أن الاستثمارات تقيم بالقيمة السوقية أو على أساس آخر سعر تداول فإن ذلك قد يتسبب في بعض الخسائر للمستثمر بسبب التفاوت الذي قد يحدث بين القيمة السوقية للأوراق المالية والقيمة العادلة لها خاصة في حالة تقييم الأوراق المالية التي لا تتمتع بسيولة مرتفعة ولذلك قد لا يعكس آخر سعر تداول القيمة العادلة للاستثمار وحيث أن مدير الاستثمار سوف يركز استثماراته قدر المستطاع في أدوات استثمارية مرتفعة السيولة يتم التداول عليها بشكل يومي أو شبه يومي والتي لا تسري عليها مخاطر التقييم فإنه بذلك يخفف درجة مخاطر التقييم.

صندوق استثمار بنك نكست الثاني (هلال)

الإيضاحات المتممة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

4/12 مخاطر عدم التنوع:

وهي المخاطر المرتبطة بتركيز الاستثمار في أسهم شركات أو قطاعات محددة ما يزيد من درجة المخاطر في حالة انخفاض أسعارها وتتميز صناديق الاستثمار بتنوع استثمارها في مختلف الأوراق المالية والقطاعات حيث أن قانون هيئة سوق المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته المنظمة لتعاملات سوق المال في مصر ينص على أن لا يزيد الاستثمار في أسهم شركة واحدة عن 15 % من إجمالي أموال الصندوق كما تنص سياسة الصندوق على ألا يزيد الاستثمار في القطاع الواحد عن 30 % مما يضمن أن التنوع في الاستثمارات كما يجدر بالذكر أن مدير الاستثمار من ذوي الخبرة في مجال صناديق الاستثمار مما يعد هذا النوع من المخاطر.

4/13 مخاطر تسوية العمليات:

هي مخاطر تنشأ نتيجة خطأ تنفيذ أوامر البيع/ الشراء أو نتيجة عدم نزاهة أحد أطراف عمليات البيع/ الشراء أو عدم بذل عناية الرجل الحريص أثناء تنفيذ تلك العمليات وهذه المخاطر تكون قائمة بالدرجة الأولى في البورصات الناشئة.

ويقوم مدير الاستثمار بدراسة الأسواق المراد الاستثمار فيها قبل الغوض فيها وذلك حرصاً على تفادي تلك الإخطار كما يتم اختيار أفضل شركات السمسرة العاملة بالسوق حيث يتم التعاون معها ومن ناحية أخرى يتم اتباع نظام الـ D.V. P عند تسوية العمليات بمعنى أنه لا يتم إضافة مقابل الأسهم إلى المشتري (في حالة الشراء) إلا بعد إضافة الأسهم المشتراه لحساب الصندوق كما يتم نقل ملكية الأسهم إلى البائع (في حالة البيع) إلا بعد إضافة حصيلته البيع إلى حساب الصندوق.

4/14 مخاطر التشغيل:

بما يتناسب مع طبيعة الاستثمارات وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية يتعين الأخذ في الاعتبار ما يلي:

وهي مخاطر قد تنتج عن تحول أحد أنشطة الشركات المستثمر فيها إلى نشاط مخالف لإحكام الشريعة الإسلامية والتي تؤدي إلى عدم تطابقها مع المعايير الخاصة بمدى التوافق ومبادئ الشريعة الإسلامية المقبولة من لجنة الرقابة الشرعية وهنا على مدير الاستثمار بيع هذه الأسهم بعد الحصول على موافقة لجنة الرقابة الشرعية.

وتجدر الإشارة إلى أنه في ضوء دور لجنة الرقابة الشرعية المصاحبة للصندوق فإنه في حالة مخالفة مدير الاستثمار عمداً لضوابط لجنة الرقابة الشرعية والاستثمار في أحد الأدوات الاستثمارية غير المقبولة، ويتحمل مدير الاستثمار أية خسائر تنتج عما تقرره لجنة الرقابة الشرعية من حيث مدى وجوب التخلص من تلك الاستثمارات وإجراءات ذلك على أن يعكس تقرير لجنة الإشراف على الصندوق ذلك الأمر وكيفية معالجته.

5) القيمة العادلة للأدوات المالية:

تتمثل القيمة المعادلة في القيمة التي يمكن بموجبها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف كل منهم لديه الرغبة في التبادل وعلى بيئة من الحقائق، وهذا يقترب القيمة الدفترية للقيمة العادلة للأدوات المالية.

صندوق استثمار بنك نكست الثاني (هلال)

الإيضاحات المتممة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

6- استثمارات في الأوراق المالية — أسهم

النسبة لصافي الأصول %	القيمة السوقية للأسهم في 2023/12/31 جنيه مصري	النسبة لصافي الأصول %	القيمة السوقية للأسهم في 2024/12/31 جنيه مصري	اسم الشركة المستثم فيها والقطاع الذي تنتمي اليه
قطاع البنوك				
4.15%	707,827	0%	-	بنك فيصل الاسلامي المصري
0%	-	2.81%	410,150	بنك البركة (مصر)
13.87%	2,364,289	7.23%	1,054,844	مصرف ابوظبي الاسلامي - مصر
18.02%	3,072,116	10.04%	1,464,994	اجمالي القطاع
قطاعات الخدمات المالية (باستثناء البنوك)				
6.14%	1,047,156	0%	-	أي أف جي القابضة
1.86%	317,192	0%	-	سي أي كابيتال القابضة للاستثمارات المالية
0%	-	4.16%	607,408	اوراسكوم كونستراكشون بي إل سي
4.04%	689,312	1.89%	275,490	القابضة المصرية الكويتية
2.34%	399,083	0%	-	القلعة للاستشارات المالية
0%	-	3.14%	458,885	اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
0%	-	3.83%	558,900	اي اف جي القابضة
14.39%	2,452,743	13.02%	1,900,683	اجمالي القطاع
قطاع العقارات				
3.56%	607,034	8.63%	1,259,272	مجموعة طلعت مصطفى القابضة
1.26%	215,009	0%	-	إعمار مصر للتنمية
3.75%	639,336	3.47%	507,118	بالم هيلز للتعمير
3.32%	565,526	0%	-	مدينة مصر للإسكان والتعمير
1.47%	250,827	0%	-	مصر الجديدة للإسكان والتعمير
13.36%	2,277,732	12.1%	1,766,390	اجمالي القطاع
قطاع الأغذية والمشروبات				
4.13%	704,668	1.92%	280,905	إيديتا للصناعات الغذائية
5.85%	996,478	0%	-	شركة القاهرة للدواجن
1.53%	260,843	6.52%	951,467	جهينة للصناعات الغذائية
1.69%	288,483	1.98%	288,717	عبور لاند للصناعات الغذائية
0%	-	1.04%	151,140	الصناعات الغذائية العربية (دومتي)
13.20%	2,250,472	11.46%	1,672,229	اجمالي القطاع
قطاع الاتصالات والتكنولوجيا				
12.90%	2,199,626	4.80%	701,058	الشركة المصرية للاتصالات
2.68%	456,295	0%	-	راية لخدمات مراكز الاتصالات
-	-	8.22%	1,200,420	فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات
15.58%	2,655,921	13.03%	1,901,478	اجمالي القطاع

سلطان

صندوق استثمار بنك نكست الثاني (هلال)
الإيضاحات المتممة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

				مرافق
٪1.39	236480	٪0	-	غاز مصر
٪1.39	236480	٪0	-	اجمالي القطاع
				قطاع التشييد ومواد البناء والمقاولات
٪2.34	398410	٪0	-	العربية للأسمنت
٪2.46	419423	٪0	-	العز للسيراميك والبورسلين (الجوهرية)
٪4.80	817833	٪0	-	اجمالي القطاع
				قطاع الخدمات ومنتجات صناعية وسيارات
-	-	٪4.84	706,732	جي بي كوربوريشن
-	-	٪4.84	706,732	اجمالي القطاع
				قطاع منتجات منزلية وشخصية
٪1.48	252906	٪0	-	النساجون الشرقيون للسجاد
٪1.48	251868	٪2.87	419,449	مجموعة ام ام جروب
٪2.96	504774	٪2.87	419,449	اجمالي القطاع
				قطاع الكيماويات والموارد الأساسية
٪0.98	166320	٪3.91	570,389	أبو قير للأسمدة والصناعات الكيماوية
٪1.48	252063	٪1.77	258,970	شركة سيدي كرير للبتر وكيماويات
٪0	-	٪5.71	832,910	حديد عز (موارد أساسية)
٪2.45	418383	٪11.39	1,662,269	اجمالي القطاع
				قطاع الرعاية الصحية والصيدلة
٪2.31	394413	٪2.38	346,930	مستشفى كيلوباترا
٪1.87	319115	٪5.57	812,357	ابن سينا للأدوية
٪2.30	392850	٪0	-	المصرية الدولية للصناعات الدوائية - إبيكو
٪0	-	٪3.0	437,386	راميدا للأدوية
٪6.49	1106377	٪10.94	1,596,674	اجمالي القطاع
				قطاع خدمات الشحن
٪0	-	٪0	-	المصرية لخدمات النقل (إيجترانس)
٪1.39	236953	٪0	-	جي بي كوربوريشن
٪1.39	236953	٪0	-	اجمالي القطاع
				سياحة وترفيه
٪0	-	٪2.02	294,964	اوراسكوم للتنمية مصر
٪0	-	٪2.02	294,964	اجمالي القطاع
				خدمات تعليمية
٪0	-	٪2.18	318,183	تعليم لخدمات الإدارة
		٪2.18	318,183	اجمالي القطاع
٪94.03	16,029,783	٪93.89	13,704,044	اجمالي الاستثمارات في الأسهم

صندوق استثمار بنك تكست الثاني (هلال)

الإيضاحات المتممة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(7) حسابات الاستثمار بالبنوك الإسلامية:

يتمثل بند حسابات جارية بالبنوك الإسلامية في 31 ديسمبر 2024 3,136,552 جنيه مصري فيما يلي:-

2023/12/31	2024/12/31	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	
1,595,218	2,573,147	حسابات جارية - عملة محلية
99,963	563,405	حسابات جارية - عملة اجنبية
1,695,181	3,136,552	إجمالي النقدية بالبنوك في 31 ديسمبر 2024

(8) المدينون والارصدة المدينة الاخرى:

يتمثل بند المدينون والارصدة المدينة الاخرى في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 186,260 جنيه مصري فيما يلي:

2023/12/31	2024/12/31	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	
524	1,265	عائد على الحساب الجاري بفائدة
14,447	67,694	كوبونات مستحقة
-	117,301	ارصدة مدينة اخرى
14,971	186,260	إجمالي في 31 ديسمبر 2024

(9) الدائنون والارصدة الدائنة الاخرى:

يتمثل بند الدائنون وارصدة دائنة اخرى في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 2,372,318 جنيه مصري فيما يلي:

2023/12/31	2024/12/31	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	
19,250	44,000	اتعاب مراقب الحسابات
22,500	22,500	اتعاب لجنة الرقابة الشرعية
8,000	10,000	اتعاب المستشار الضريبي
2,200	2,400	اتعاب المستشار القانوني
21,000	27,000	اتعاب لجنة الاشراف المستحقة
5,327	10,792	اتعاب مدير الاستثمار المستحقة
456	374	اتعاب خدمات الادارة المستحقة
7,610	6,233	عمولة البنك المستحقة
20,500	15,235	مصاريف الاعلان المستحقة
411,688	109,250	اتعاب حسن الاداء
3,000	3,000	اتعاب ممثل حملة الوثائق ونانية
1,127	2,346	رسوم تطوير هيئة الرقابة المالية المستحقة
7,500	7,500	رسوم اعداد القوائم المالية
6,804	21,831	مساهمة تكافلية مستحقة - تأمين صحي
-	3,385	ضريبة على توزيعات مستحقة - ارباح نقدي
154,636	667,704	ضرائب ارباح رأسمالية
722	1,418,768	ضرائب منبع مستحقة على الكوبونات
692,319	2,372,318	إجمالي في 31 ديسمبر 2024

صندوق استثمار بنك نكست الثاني (هلال)

الإيضاحات المتممة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(10) صافي (خسائر / أرباح) بيع أوراق مالية (أسهم)

يتمثل بند صافي أرباح بيع أوراق مالية (أسهم) في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 7,462,270 جنيه مصري فيما يلي:

2023/12/31	2024/12/31	البيان
جنية مصري	جنية مصري	
2,157,505	7,991,703	أرباح بيع أوراق مالية - أسهم
1,971,783	7,462,270	يخصم:
(185,722)	(529,433)	(خسائر) بيع أوراق مالية - أسهم
<u>1,971,783</u>	<u>7,462,270</u>	<u>الصافي في 31 ديسمبر 2024</u>

الاعباء المالية للصندوق:

(11) العمولات الادارية للجهة المؤسسة:

يتقاضى الجهة المؤسسة عمولات ادارية بواقع 0.50% (خمسة في الألف) سنويا من صافي الصندوق وتحتسب هذه العمولة وتجنب يوميا وتدفع في آخر كل شهر على ان يتم اعتماد مبالغ هذه الاتعاب من قبل مراقبي حسابات الصندوق في مراجعة الدورية.

(12) اتعاب مدير الاستثمار:

يتقاضى مدير الاستثمار عمولات ادارية بواقع 0.35% (ثلاثة ونصف في الألف) سنويا من صافي اصول الصندوق وتحتسب هذه العمولة وتجنب يوميا وتدفع في آخر كل شهر على ان يتم اعتماد هذه الاتعاب من قبل مراقبي حسابات الصندوق في المراجعة الدورية، تمت الموافقة من قبل حملة الوثائق لتصبح العمولة بواقع 0.50%

(13) مصروفات عمومية وادارية:

يتمثل بند المصروفات الادارية والعمومية من اول يناير 2024 وحتى 31 ديسمبر 2024

بمبلغ 210,296 جنيه مصري في الآتي:-

من 2023/1/1 حتى 2023/12/31	من 2024/1/1 حتى 2024/12/31	البيان
جنية مصري	جنية مصري	
30,250	44,000	اتعاب مراقب الحسابات
45,000	45,000	اتعاب لجنة الرقابة الشرعية
8,000	12,000	اتعاب المستشار الضريبي
2,200	2,200	اتعاب المستشار القانوني
24,000	24,000	اتعاب لجنة الاشراف
3,000	3,000	اتعاب ممثل حملة الوثائق ونائبه
-	5,000	رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية
23,350	21,250	مصاريف اعلان
3,168	2,164	مصاريف مراسلات العملاء
5,158	8,906	مصاريف حفظ وحيازة
438	4,490	مصاريف بنكية
1,945	2,137	رسوم تطوير هيئة الرقابة المالية
22,500	15,000	اتعاب برامج مقابل اعداد القوائم المالية
4,540	21,149	رسوم المساهمة التكافلية - التأمين الصحي الشامل
<u>173,549</u>	<u>210,296</u>	<u>إجمالي في 31 ديسمبر 2024</u>

صندوق استثمار بنك نكست الثاني (هلال)

الإيضاحات المتممة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(14) الموقف الضريبي

بتاريخ 30 يونيو 2014 صدر قرار رئيس الجمهورية بالقانون رقم 53 لسنة 2014 بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم 91 لسنة 2005، وقانون ضريبة الدمغة الصادر بالقانون رقم 111 لسنة 1981 وتم نشره بالجريدة الرسمية بالعدد رقم 26 مكرر (أ) بتاريخ 30 يونيو 2014 على أن يعمل به اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ نشره وبتاريخ 20 أغسطس 2015 صدر قرار رئيس الجمهورية بالقانون رقم 96 لسنة 2015 بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم 91 لسنة 2005 وتم نشره بالجريدة الرسمية بالعدد 34 تابع بتاريخ 20 أغسطس 2015 على أن يعمل به اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ نشره، بناءً على هذه المعاملات أصبح خضوع أرباح الصندوق للضريبة بالكيفية التي تعددها اللائحة التنفيذية للقانون رقم 53 لسنة 2014 الصادرة بموجب قرار وزير المالية رقم 172 لسنة 2015 وتم نشره بالوقائع المصرية بالعدد 79 تابع بتاريخ 6 أبريل 2015 وكذلك الكتاب الدوري رقم 28 لسنة 2015 الصادر من مصلحة الضرائب المصرية في 11/2015 بشأن تطبيق التعديلات التي تمت على قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم 96 لسنة 2015، ويقوم الصندوق بتقديم الأقرار الضريبي في المواعيد القانونية.

(15) المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

لا يوجد أي تعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة بخلاف التعامل مع بنك نكست التجاري - فرع المعاملات الإسلامية - لفتح حساب جاري تحت مسمى حساب استثمار لدى البنك وهو الجهة المؤسسة للصندوق، ويتم تحصيل عوائد دورية متغيرة على رصيد هذا الحساب طبقاً لنظام المعاملات الإسلامية لهذا الفرع، كما يوجد تعامل مع مدير الاستثمار تتمثل في اتعاب الإدارة وبيان هذه التعاملات وأسس تسعيرها على النحو التالي:

البيانات	طبيعة العلاقة	أسس التعامل	نوع المعاملات	الرصيد عليه مصري
بنك نكست التجاري	مؤسس الصندوق	نشره الاكتتاب	وثائق مملوكة	50,000
بنك نكست التجاري	مؤسس الصندوق	حساب جاري	حساب استثمار	3,136,552
بنك نكست التجاري	مؤسس الصندوق	نظم المعاملات الإسلامية	عائد حساب الاستثمار	523,222
بنك نكست التجاري	مؤسس الصندوق	نشره الاكتتاب	عمولة البنك	6,233
شركة سي اي استس مانجمنت	مدير الاستثمار	نشره الاكتتاب	اتعاب مدير الاستثمار	10,792
شركة برايم واثائق	خدمات إدارة	نشره الاكتتاب	اتعاب خدمات الإدارة	374

تم الحصول على موافقة السادة حملة وثائق على التعامل شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار لمصلحة الصندوق من خلال الأطراف ذوي علاقة بمدير الاستثمار (هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار وشركائها التابعة بالإضافة للبنوك (البنك التجاري الدولي، بنك مصر وشركائهم التابعة وذلك مراعاة مصلحة الصندوق وتجنب تعارض المصالح وفقاً لأحكام المادة 183 مكرر 20 من اللائحة التنفيذية -

مع الإبقاء على باقي البند كما هو:

(16) توزيعات الأرباح للوحدات:-

طبقاً للإعلان الصادر من شركة سي اي استس مانجمنت تم توزيع جزء من الأرباح السنوية للصندوق على السادة حملة الوثائق بتاريخ 24 / 01 / 2024 بما يعادل مبلغ 181.9482 جم للوحدة الواحدة وقد تم الصرف من مقر الصندوق طبقاً للإعلان الصادر لذلك وقد بلغت إجمالي القيمة الموزعة بعد الضريبة على حملة الوثائق في ذلك التاريخ مبلغ 10,154,593 جم.

وبيانها كالاتي:-

عدد الوثائق	القيمة الموزعة للوحدة	إجمالي المبلغ الموزع بعد الضريبة
63,608	181.9482	10,154,593

(17) لجنة الإشراف

قامت لجنة الإشراف في اجتماعها المنعقد يوم الأربعاء الموافق 9 / 4 / 2025 باعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 المرفقة.

(18)

في ضوء موافقه جماعه حمله وثائق صندوق استثمار صندوق بنك نكست التجاري الثاني هلال. في جلستها المنعقدة في تاريخ 11 اغسطس 2024 وفي ضوء الموافقة المبدئية للهيئة العامة للرقابة المالية قبول اعتذار شركه/ سي اي استس ما نجمت وتعيين شركه/هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار. وبناء عليه قد تم القيام بتسليم اصول وخصوم صندوق بنك نكست التجاري الثاني هلال وذلك وفقا لبيانات اقفال يوم 31 أكتوبر 2024

(19)

تم تعديل اسم البنك الاستثمار العربي الي بنك نكست التجاري وذلك في 10 / 10 / 2024 .

(20)

نص قرار رئيس مجلس الوزراء رقم 3527 لسنة 2024 بتعديل بعض احكام معايير المحاسبة المصرية على الاتى :
رئيس مجلس الوزراء بعد الاطلاع على الدستور ، وعلى قانون شركات المساهمة وشركات التوصية بالاسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة وشركات الشخص الواحد الصادر بالقانون رقم 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية ، وعلى قانون سوق راس المال الصادر بالقانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية ، وعلى القانون رقم 10 لسنة 2009 بتنظيم الرقابة على الاسواق والادوات المالية غير المصرفية ، وعلى قرار رئيس الجمهورية رقم 258 لسنة 2024 بتشكيل الوزارة ، وعلى قرار رئيس الجمهورية رقم 304 لسنة 2024 بتفويض رئيس مجلس الوزراء فى بعض الاختصاصات ، وعلى قرار رئيس مجلس الوزراء رقم 2115 لسنة 2023 بشأن العادة تشكيل اللجنة الدائمة لمعايير المحاسبة المصرية والمعايير المصرية للمراجعة والفحص المحدود ومهام التأكد الاخرى ، وعلى قرار وزير الاستثمار رقم 110 لسنة 2015 بشأن معايير المحاسبة المصرية ، وعلى ما عرضه رئيس مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية

قرر فى المادة الاولى :

يضاف الى معايير المحاسبة المصرية المشار اليها ، معيار جديد برقم (51)

<< القوائم المالية فى اقتصاديات التضخم المفرط >>